

## Prosedur Pengajuan Klaim Penebusan Polis

Pengajuan klaim untuk transaksi penebusan Polis harus melengkapi dokumen sebagai berikut:

- 1 Polis asli.
- 2 Formulir Penebusan Polis yang telah diisi lengkap.
- 3 Tanda bukti identitas diri yang sah dari Peserta.
- 4 Dokumen lain (jika diperlukan).

## Prosedur Pengajuan Klaim Pembayaran Manfaat Akhir Kontrak

Prosedur klaim untuk manfaat akhir kontrak adalah:

- 1 Peserta berhak mengajukan klaim dan menerima pembayaran Manfaat Akhir Kontrak (maturity)
- 2 Apabila Peserta berhalangan atau telah meninggal, maka Penerima Manfaat yang berhak mengajukan dan menerima pembayaran Manfaat diatas.
- 3 Formulir klaim untuk Manfaat selain meninggal harus diisi lengkap dan ditandatangani serta dilengkapi dengan dokumen pendukung lainnya sesuai dengan ketentuan yang tercantum pada formulir klaim tersebut.

## Pengecualian untuk Manfaat Meninggal Dunia

Allianz tidak berkewajiban untuk membayar manfaat meninggal dunia atas Polis ini apabila:

- 1 Melakukan tindakan bunuh diri; atau
- 2 Pihak Yang Diasuransikan meninggal dalam Masa Asuransi karena:
  - Dihukum mati oleh pengadilan; atau
  - Dengan sengaja melakukan atau turut serta dalam suatu tindak kejahatan atau suatu percobaan tindak kejahatan, baik aktif maupun tidak, atau
  - Apabila Pihak Yang Diasuransikan meninggal dunia akibat tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam ta'awuni.

### Tentang Grup Allianz

Allianz merupakan salah satu penyedia asuransi dan manajemen aset terbesar di dunia. Bersama nasabah dan mitra penjualan, Allianz merupakan salah satu komunitas keuangan terkuat di dunia dengan operasi yang tersebar di 70 negara dan didukung oleh 140.000 karyawan yang melayani lebih dari 86 juta nasabah perorangan dan korporasi.

### Tentang Allianz di Asia

Allianz hadir di Asia Pasifik sejak tahun 1910 di pesisir China dengan menyediakan asuransi kebakaran dan pengangkutan. Saat ini, Allianz beroperasi di 14 negara di Asia Pasifik untuk melayani asuransi umum, jiwa, kesehatan, dan manajemen aset. Dengan lebih dari 32.000 staf, Allianz melayani kebutuhan lebih dari 18 juta nasabah di wilayah ini melalui beberapa saluran distribusi.

### Tentang Allianz Indonesia

Allianz memulai bisnisnya di Indonesia dengan membuka kantor perwakilan di tahun 1981. Pada tahun 1989, Allianz mendirikan PT Asuransi Allianz Utama Indonesia, perusahaan asuransi umum. Kemudian, Allianz memasuki bisnis asuransi jiwa, kesehatan dan dana pensiun dengan mendirikan PT Asuransi Allianz Life Indonesia di tahun 1996. Di tahun 2006, Allianz Utama dan Allianz Life memulai bisnis asuransi syariah. Allianz Health & Corporate Solutions dibentuk tahun 2014 untuk melayani kebutuhan asuransi kesehatan individu dan kumpulan. Allianz Indonesia didukung oleh lebih dari 1.400 karyawan dan lebih dari 20.000 tenaga penjualan dan ditunjang oleh jaringan mitra perbankan dan mitra distribusi lainnya untuk melayani lebih dari 7 juta tertanggung di Indonesia.

### Catatan Penting untuk Diperhatikan

- **MyProtection Bijak** adalah produk asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("Bank") hanya bertindak sebagai pemberi referensi **MyProtection Bijak**.
- **MyProtection Bijak** bukan produk Bank sehingga Bank tidak bertanggung jawab atas setiap dan semua klaim dan risiko yang timbul dari pengelolaan portofolio produk ini. **MyProtection Bijak** tidak dijamin oleh Bank dan afiliasi-afiliasinya dan tidak termasuk dalam cakupan obyek program penjaminan Pemerintah Republik Indonesia atau Lembaga Penjamin Simpanan ("LPS"). Bank tidak bertanggung jawab atas polis asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. Pengelolaan dana investasi **MyProtection Bijak** dilakukan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia dan merupakan tanggung jawab PT Asuransi Allianz Life Indonesia. Kinerja dana investasi dari PT Asuransi Allianz Life Indonesia dapat dilihat pada laporan Fund Fact Sheet bulanan.
- PT Bank Maybank Indonesia Tbk adalah bank yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- Investasi di instrumen pasar modal mengandung risiko pasar. Kinerja dana ini tidak dijamin, harga unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja dana investasi di masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja di masa yang akan datang. Keterangan lengkap ada di Fund Fact Sheet.
- Kontribusi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk pihak bank.
- Penjelasan lebih lengkap mengenai syarat, ketentuan termasuk pembebanan biaya secara rinci dan pengecualian dapat Anda pelajari pada Ringkasan Informasi Produk dan Polis **MyProtection Bijak**.
- PT Asuransi Allianz Life Indonesia telah terdaftar pada dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan, dan tenaga penjualnya telah memegang lisensi dari Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia.

Apabila Anda memiliki pertanyaan dan keluhan terkait produk dan/atau layanan kami, Anda dapat menyampaikannya melalui Customer Center kami:

**PT Asuransi Allianz Life Indonesia  
Customer Lounge**  
World Trade Centre 6, Ground Floor  
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 29-31  
Jakarta Selatan 12920, Indonesia

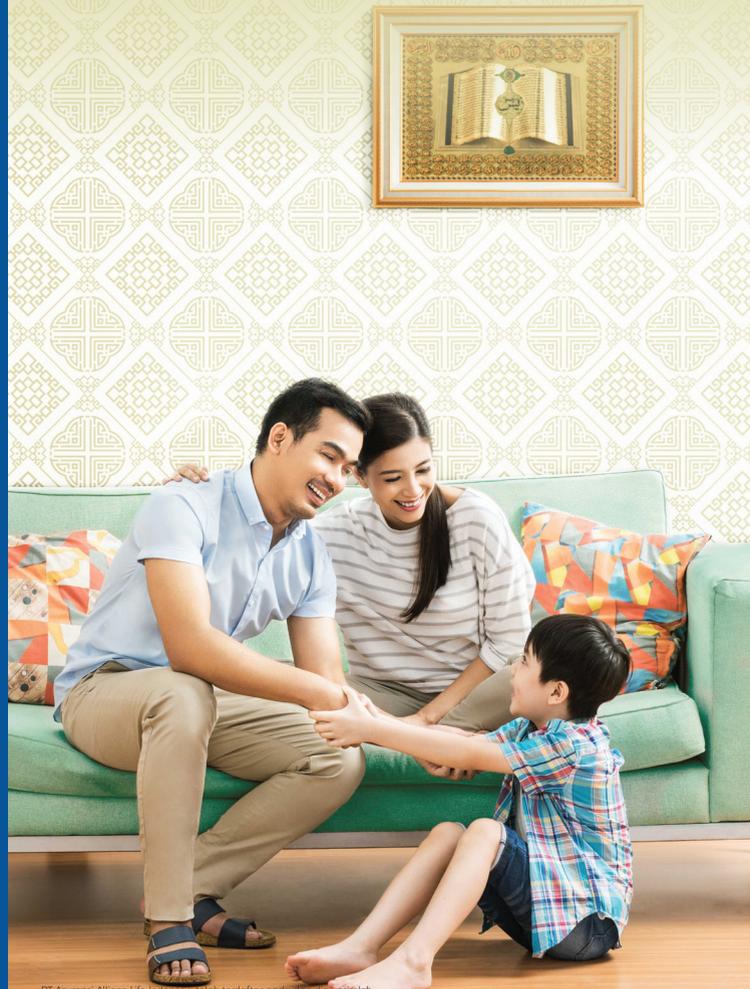
Corporate Number : +62 21 2926 8888  
Fax No. : +62 21 2926 8080  
AllianzCare Sharia : 1500 139  
Email : ContactUs@allianz.co.id  
Website : www.allianz.co.id  
Facebook : Allianz

No. 59/AZLI-BRAND/GR/II/2021

Allianz 

# MyProtection Bijak

Perlindungan dalam mewujudkan keberkahan impian hidup.



# MyProtection Bijak

## Berani Meraih Mimpi Anda?

Hidup selalu diiringi tantangan untuk mengembangkan aset demi rencana meraih mimpi Anda dan keluarga sepenuhnya. Beranilah untuk terus melangkah dan berkarya dalam keberkahan mewujudkan dambaan hidup.



Pastikan Anda dan keluarga terlindungi dalam meraih mimpi yang diidamkan dengan solusi:

Perlindungan & Pengembangan Aset Investasi dari **MyProtection Bijak**

Namun, selama menjalani hidup, siapapun Anda, tidak terlepas dari risiko kehidupan yang akan terus ada.



**MUDAH**  
Mudah memilih bobot manfaat perlindungan dan investasi.



**MAKSIMAL**  
Potensi pengembangan investasi optimal dengan alokasi investasi **105.26%\***.

\*) Bid/offer spread 5%



**BERKAH**  
Pilihan paket manfaat perlindungan paling lengkap secara syariah.

PT Asuransi Allianz Life Indonesia telah terdaftar pada dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan tenaga penjualnya telah memegang lisensi dari Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia.

85%

**KELUARGA BANGKRUT KARENA BIAYA PENGOBATAN PENYAKIT KRITIS.**

(Sumber: Kompas 2013)

Berani meraih mimpi gemilang dengan **MyProtection Bijak**

**Pilihan 4 Paket Manfaat Perlindungan**

	<b>Bijak Investasi</b> Dana investasi maksimal di masa depan	<b>Bijak Edukasi</b> Dana pendidikan anak di masa depan	<b>Bijak Pensiun</b> Dana pensiun di masa depan	<b>Bijak Proteksi</b> Perlindungan kesehatan maksimal
<b>Manfaat Dasar</b>				
100% Santunan Jiwa + Investasi Apabila Meninggal Dunia*.	✓	✓	✓	✓
<b>Manfaat Tambahan</b>				
Santunan Meninggal Dunia & Cacat Tetap Total Karena Kecelakaan (ADDB).	-	-	+	+
Santunan Cacat Tetap Total Karena Sakit/ Kecelakaan (TPD / TPD Accelerated).	-	-	+	+
Layanan Evakuasi Medis Darurat (Medivac).	-	-	+	+
Santunan 49 Jenis Penyakit Kritis (CI Plus/CI Accelerated).	-	+	+	+
Santunan 100 Kondisi Penyakit Kritis (CI 100)*.	-	+	+	+
Santunan Tunai Harian di RS (Flexicare Family).	-	+	-	-
Santunan Biaya Perawatan di RS (H&S Care+).	-	-	-	+
Pembebasan Kontribusi Bagi Peserta/ Pasangannya:				
Apabila Meninggal Dunia (Payor Protection, Spouse Payor Protection).	-	+	-	-
Apabila Terkena Penyakit Kritis (Payor Benefit, Spouse Payor Benefit).	-	+	-	-

⊕ : Manfaat tambahan yang didapat \* : Perlindungan hingga usia 100 tahun

**Manfaat Investasi untuk Pengembangan Aset Maksimal**

**Alokasi investasi\* optimal.**

\*) Bid offer spread 5%

Tahun ke-1, dst  
**105,26%**

**Dana investasi dapat ditarik sesuai dengan kebutuhan.**

**Manfaat Jatuh Tempo: Nilai investasi yang terbentuk.**

Pilihan Dana Investasi Syariah	Penempatan Investasi Syariah				Tingkat Risiko	Ujrah*	
	Instrumen Syariah Pasar Uang	Instrumen Syariah Pendapatan Tetap	Instrumen Syariah Saham	Alokasi Instrumen Syariah Saham			
				Di Indonesia			Offshore
AlliSya Rupiah Fixed Income Fund	0-20%	80-100%	0%	100%	-	2%	
AlliSya Rupiah Balanced Fund	25-50%		50-75%	100%	-	2%	
AlliSya Rupiah Equity Fund	0-20%	-	80-100%	100%	-	2%	

● Moderat ● Agresif

\*) Ujrah Pengelolaan Investasi per Tahun.

Instrumen Pasar Uang : Deposito, SBI, SPN, dan/atau reksadana pasar uang dan/atau obligasi di bawah 1 (satu) tahun.  
 Instrumen Pendapatan Tetap : Obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap.  
 Instrumen Saham : Secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham.

**Performa Dana Investasi Syariah**

(Data per Juni 2021)

Dana Investasi Syariah	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
AlliSya Rupiah Fixed Income Fund	8,63%	26,83%	143,33%
AlliSya Rupiah Balanced Fund	11,98%	2,86%	126,10%
AlliSya Rupiah Equity Fund	14,07%	-2,24%	70,15%

**Catatan :**

- Kinerja dana investasi merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Nilai dan hasil pada masa mendatang dapat berbeda, dengan kemungkinan naik turun tergantung pada beberapa risiko seperti:
  - Risiko penurunan Harga Unit Penyertaan Risiko yang disebabkan oleh penurunan harga efek investasi dapat mengurangi Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan.
  - Risiko Pasar Saham atau Obligasi Fluktuasi harga saham atau obligasi sebagai instrumen aset investasi sangat dipengaruhi oleh kinerja perusahaan dari penerbit saham atau obligasi. Hal ini akan berdampak pada kinerja dana yang dikelola.

- Risiko Likuiditas Nilai penarikan/penebusan (withdrawal/surrender) tergantung kepada likuiditas dari portofolio dan jumlah dana yang ditarik. Jika pada saat yang bersamaan, sebagian besar atau seluruh pemegang Unit Penyertaan melakukan penarikan dimana tidak tersedia likuiditas di pasar, maka dapat mengakibatkan turunnya Nilai Aktiva Bersih. Hal ini disebabkan karena efek dalam portofolio harus segera dijual ke pasar dalam jumlah yang besar secara bersamaan, sehingga dapat mengakibatkan penurunan nilai efek pada portofolio.
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik Perubahan perpajakan, kondisi ekonomi dan politik di Indonesia dapat mempengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan, baik yang tercatat pada bursa efek maupun perusahaan yang menerbitkan instrumen pasar uang dan instrumen obligasi, yang secara tidak langsung akan mempengaruhi kinerja dari nilai efek yang diterbitkan perusahaan tersebut.
- Risiko Mitra Pengimbang Risiko dimana mitra pengimbang Perusahaan Asuransi tidak dapat memenuhi kewajibannya. Mitra pengimbang termasuk, namun tidak terbatas pada, emiten, broker, manajer investasi, Bank Kustodian dan Mitra Distribusi yang telah ditunjuk oleh Perusahaan Asuransi.

- Harga unit akan dihitung secara harian serta dipublikasikan di website www.allianz.co.id.

**Siapa yang dapat membeli MyProtection Bijak?**

**Pihak Yang Diasuransikan dengan usia masuk 1 bulan - 70 tahun.**

<b>Kontribusi</b>	<p><b>Minimum</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bulanan : Rp. 2.000.000</li> <li>Kuartalan : Rp. 6.000.000</li> <li>Semester : Rp. 12.000.000</li> <li>Tahunan : Rp. 24.000.000</li> </ul> <p><b>Maksimum</b> Berdasarkan keputusan Underwriting</p>
<b>Mata Uang</b>	Rupiah
<b>Santunan Asuransi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minimum dan maksimum berdasarkan tabel Santunan Asuransi.</li> <li>Maksimum Santunan Asuransi untuk anak-anak (s/d usia 17 tahun): Rp. 3.000.000.000</li> </ul>
<b>Kontribusi Top Up</b>	<p><b>Kontribusi Top Up Berkala</b></p> <p>Minimum:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bulanan : Rp. 250.000</li> <li>Kuartalan : Rp. 750.000</li> <li>Semester : Rp. 1.500.000</li> <li>Tahunan : Rp. 3.000.000</li> </ul> <p><b>Kontribusi Top Up Tunggal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Minimum : Rp. 1.000.000</li> <li>Maksimum : Tidak ada (jika melebihi Rp. 2.000.000.000 diberlakukan Financial Underwriting)</li> </ul>

**Ujrah Penarikan Sebagian Investasi Dari Kontribusi Berkala (Withdrawal) & Ujrah Penebusan (Surrender)**

Tahun	Faktor Pengali x Jumlah Penarikan Nilai Investasi Kontribusi Berkala	
	Ujrah Penarikan Sebagian/Withdrawal	Ujrah Penebusan/Surrender
1	Tidak Diperbolehkan	95 %
2	Tidak Diperbolehkan	85 %
3	233,33 %	70 %
4	100,00 %	50 %
5	42,86 %	30 %
6	33,33 %	25 %
7	17,65 %	15 %
8, dst	Tidak Ada Ujrah	Tidak Ada Ujrah

- Min. Penarikan Sebagian = Rp. 1.000.000\*
- \*) Saldo Nilai Investasi tersisa setelah penarikan = Rp. 2.000.000
- Penarikan dana investasi dari Top Up Berkala dan Top Up Tunggal tidak dikenakan Ujrah

<b>Ujrah Pemeliharaan</b>	0,417% per bulan selama 7 tahun dan akan dikurangkan dari unit Kontribusi Berkala.
<b>Ujrah Administrasi</b>	Rp. 35.000 per bulan dan akan dikurangkan dari unit Kontribusi Berkala.
<b>Tabarru'</b>	Diperhitungkan berdasarkan usia, jenis kelamin, dan besar Santunan Asuransi.
<b>Switching</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bebas Ujrah untuk 5x dalam 1 tahun. Di atas itu dikenakan Ujrah sebesar 1% atau minimal Rp. 100.000</li> <li>Minimum jumlah switching = Rp. 1.000.000</li> </ul>
<b>Surplus Underwriting</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>60% untuk Peserta</li> <li>20% untuk Tabarru'</li> <li>20% untuk Allianz</li> </ul> <p>Defisit Underwriting: Dipinjatkan Allianz untuk membayar manfaat asuransi sesuai prinsip Al' Qardh dan pinjaman akan dibayar Peserta dikemudian hari dari Surplus Underwriting.</p>
<b>Nilai Investasi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nilai dari total unit Kontribusi Dasar Berkala dan Kontribusi Top Up yang telah terbentuk dalam Polis berdasarkan harga jual unit pada suatu saat tertentu.</li> <li>Harga jual unit bergantung dari perkembangan investasi dari dana investasi yang dipilih.</li> </ul>

\*) Sesuai syarat & ketentuan yang berlaku dalam Polis.

**Dani**  
30 thn, tidak merokok  
Manajer perusahaan

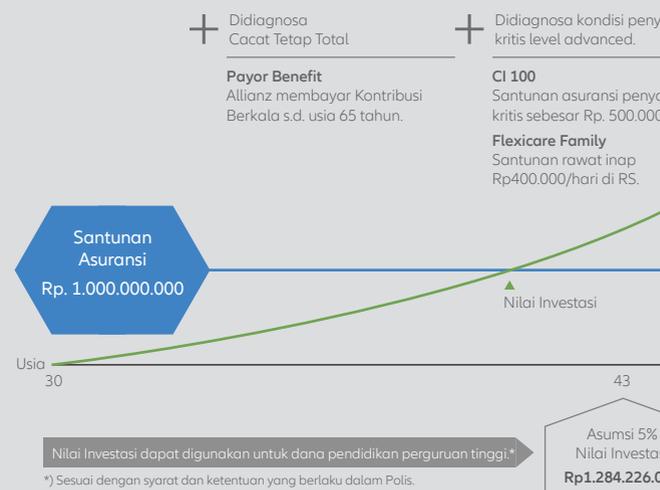
**Kebutuhan dalam mencapai mimpi:**

- Mempersiapkan dana pendidikan anak ke perguruan tinggi

**Paket yang sesuai:**

- Bijak Edukasi Anak: Haikal, usia 5 tahun

**Total Kontribusi:**  
Rp. 100.000.000 per tahun  
(Kontribusi Dasar Berkala: Rp. 25.000.000 + Kontribusi Top Up Berkala: Rp. 75.000.000).



Nilai Investasi dapat digunakan untuk dana pendidikan perguruan tinggi.\*

\*) Sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku dalam Polis.

Tabel proyeksi nilai investasi dari Total Kontribusi Berkala yang dibayarkan					
Akhir Tahun Polis	Usia	Total Kontribusi Berkala yang dibayar per tahun (IDR)	Proyeksi Nilai Investasi Per Tahun (IDR)		
			Asumsi (5%)	Asumsi (13%)	Asumsi (18%)
1	31	100.000.000	93.804	101.163	105.764
2	32	100.000.000	191.184	214.190	229.165
3	33	100.000.000	292.355	340.577	373.265
4	34	100.000.000	397.414	481.871	541.517
5	35	100.000.000	506.407	639.760	737.922
6	36	100.000.000	619.566	816.332	967.371
7	37	100.000.000	736.816	1.013.612	1.235.278
8	38	100.000.000	866.068	1.245.137	1.561.978
9	39	100.000.000	1.001.003	1.505.948	1.946.651
10	40	100.000.000	1.141.857	1.799.804	2.399.684
11	41	0	1.187.881	2.022.254	2.819.824
12	42	0	1.235.404	2.272.789	3.314.734
13	43	0	1.284.226	2.554.770	3.897.578
14	44	0	1.334.353	2.872.227	4.584.123
15	45	0	1.385.770	3.229.687	5.392.949
20	50	0	1.668.522	5.829.390	12.201.567
25	55	0	1.984.752	10.565.480	27.717.845
<b>Total</b>		<b>1.000.000.000</b>			

\*) Asumsi tingkat investasi per tahun dalam tabel, tidak dijamin dan dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kinerja investasi AlliSya Rupiah Equity Fund.

- Asumsi tingkat investasi per tahun pada ilustrasi manfaat di atas berdasarkan alokasi investasi di AlliSya Rupiah Equity Fund.
- Untuk dana investasi dikenakan bid/offer spread sebesar 5%.

**Prosedur Pengajuan Klaim Meninggal Dunia**

- Pengajuan dokumen klaim meninggal dunia selambat-lambatnya 60 hari kalender sejak tanggal terjadinya meninggal dunia.
  - Dokumen pengajuan klaim meninggal dunia harus lengkap sesuai dengan yang tertera di Polis
  - Pembayaran klaim akan dilakukan oleh Allianz selambat-lambatnya dalam waktu 14 hari kerja terhitung setelah dokumen lengkap diterima oleh Allianz dan klaim telah disetujui oleh Allianz<sup>(3)</sup>.
- (1) Syarat dan ketentuan berlaku sesuai Polis.

**Prosedur Pengajuan Klaim Penarikan Sebagian Manfaat Investasi**

Pengajuan klaim untuk transaksi penarikan sebagian manfaat investasi harus melengkapi dokumen sebagai berikut:

- Formulir transaksi penarikan yang telah diisi lengkap.
- Tanda bukti identitas diri yang sah dari Peserta.
- Dokumen lain (jika diperlukan).